

新型洗钱手段解析——警惕无意间成为洗钱犯罪帮凶

随着金融科技的迅猛发展,洗钱犯罪手段也在不断升级,呈现出更加隐蔽和复杂的特点。许多人可能在不经意间,因缺乏警惕而成为洗钱犯罪的“帮凶”。为了帮助大家更好地识别和防范这些新型洗钱手段,以下将通过三个真实案例,揭示洗钱犯罪的运作方式及其潜在风险。

一、警惕购物卡变成洗钱卡

受害人王某在抖音刷视频时,看到一条擦边视频,扫描视频上的二维码后,下载了名为“爱见”的 App。客服“约爱红娘-萱萱”主动联系王某,并告知需完成三次认证成为会员,方可推送交友对象。首次认证要求充值 200 元,王某按对方指示扫码进微信群发红包支付。第二次认证是退款任务,对方通过微信扫码退回 200 元。第三次认证,王某通过手机银行扫描对方提供的二维码支付 1200 元,这时对方称其操作失误致系统出错,需缴纳三倍押金,后续会退还。王某又依对方要求扫码支付两笔,共计 3600 元。王某的银行卡转账限额后,又按对方指令,先后在抖音、淘宝购买多张购物卡、虚拟游戏充值产品,并将卡券信息及密码发送给对方。而对方仍要求继续充值认证,王某才察觉被骗,共被骗 21602 元。

警方提醒

1. 当受害者银行卡被封控或无法继续转账时诈骗分子会要求其购买大量不记名购物卡并提供卡号和密码。这种操作利用了购物卡不记名、易变现的特点,帮助诈骗分子“洗白”赃款。
2. 网络上陌生人要求购买购物卡、礼品卡后,催促你提供密码、拍照、告知兑换码等操作的请千万警惕,极有可能是诈骗。
3. 商户在面对群众购买大额、大量购物卡时,应询问核实情况,提醒客户谨防诈骗,如发现可疑情况,及时拨打报警电话寻求帮助。

二、隐藏在低价礼品卡背后的洗钱陷阱

某高校大学生小王在放暑假的空闲时段,迷上了一款刚上线的网络游戏。为了获得更好的游戏体验,小王便开始充值,当他在网络平台上搜索优惠的游戏充值卡时,发现某商家声称可以通过国际通用的礼品卡进行充值兑换,而且还提供充值折扣,而且更吸引人的是,充值金额越大,优惠力度越大。此外,商家还表示要是通过银行卡转账,跳过平台流程还能享受更多优惠。于是,小王赶紧掏出手机转了账,一天后,小王顺利激活了礼品卡并完成了游戏充值。然而,正当他再次使用银行卡时,却发现银行卡被冻结了。不明所以的小王赶紧联

系银行客服，结果被告知他的银行卡因与涉嫌洗钱的账户有交易记录，已被银行冻结。小王彻底懵了：“不是说好充游戏吗？怎么成洗钱了？”

原来，警方早就盯上了这些所谓礼品卡的非法外汇交易。事实上，这些礼品卡早已成了非法跨境汇兑的工具。

“本案中，霍某、李某团伙大量收购各大平台礼品卡，并与境外犯罪分子合作搭建通道，帮助境内外有资金出入境需求人员转移资金。”办案民警说。“境外犯罪分子从有资金进入我国需求的国外客户手中低价购买外汇，然后在网上寻找霍某、李某等卡商团伙，双方相互勾结，由境外犯罪分子帮霍某、李某等团伙代付外汇，霍某、李某等团伙使用境外犯罪分子提供的外汇在国内倒买倒卖礼品卡获取人民币。双方通过礼品卡这一媒介，实现了外币—礼品卡—人民币的非法资金交易。由于礼品卡具有全球可流通性和变现性，使用礼品卡作为换取外汇媒介非常隐蔽”，办案民警解释道。

这些礼品卡实际上是犯罪分子的洗钱工具，一挥手，黑灰资金就流向了各种地下产业。自以为是在给自己充钱，其实是在帮别人洗钱。小王就是这么稀里糊涂地“帮”犯罪团伙洗了钱。

三、购物卡竟变电诈工具

近日，南京建邺某商超一男子一口气购买了 140 张价值千元购物卡，但该男子神色异常引起了商超店员的警惕。店员在为其办理好业务后立刻选择报警，接到报警后民警迅速与该男子取得联系并及时冻结购物卡。经过民警耐心劝阻和宣传讲解，该男子终于逐步认清现实，才意识到自己落入了刷单骗局，幸好被店员发现和民警及时拦截才避免损失扩大。据了解，诈骗分子利用话术对受害人深度洗脑后，诱导受害人购买大量购物卡并获取卡号卡密后迅速变现成为电诈洗钱高发套路。

诈骗团伙利用购物卡具有匿名性、流动性的特征，通过冒充电商客服、投资导师等身份联系受害者，以“刷单返利”“账户异常”等话术诱导转账，要求将资金转换为商超的购物卡，通过黑市渠道快速折价套现完成洗钱。

警方提醒

- 1、通过正规渠道购卡，警惕折扣陷阱；
- 2、未知链接及二维码请勿点击扫描；
- 3、电子商品交易，卡号和密码需严格保密；
- 4、陌生人要求“买卡转账”的均属诈骗；
- 5、商家如发现异常购卡行为，请及时报警。

来源：琴岛反洗钱研究